

**LAPORAN TRANSPARANSI
TATA KELOLA
2025**



PT BPR DANA FANINDO

Jalan Baloi Pembangunan Blok VI No. 5- 7 Komp Pertokoan Ozon Penuin – Batam

No. Telp 0778 – 456 222 (hunting) Fax : 0778 – 455 566

A. RINGKASAN HASIL PENILAIAN (SELF ASSESSMENT) ATAS PENERAPAN TATA KELOLA

Alamat	Jl. Balai Pembangunan Blok VI No 05-07, Pertokoan ozon - Batam 29441
Nomor Telepon	0778 456222
Penjelasan Umum	Direksi BPR telah melakukan penerapan tata kelola yang secara umum cukup baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang cukup memadai atas prinsip tata kelola. Dalam hal terdapat kelemahan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut tidak cukup signifikan dan akan tetapi memerlukan perhatian yang cukup dari manajemen BPR.
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	3 Cukup Baik
Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	Penilaian Sendiri (self assessment) Tata Kelola PT. BPR Dana Fanindo pada semester II tahun 2025 memiliki peringkat Cukup Baik. Apabila dibandingkan periode semester I tahun 2025 BPR memiliki peringkat Cukup Baik, sehingga selama 6 bulan terakhir BPR Dana Fanindo tidak mengalami pemburukan tata kelola. Hal ini Dikarenakan pada periode 2025 PT. BPR Dana Fanindo masih terdapat kekosongan jabatan pada struktur organisasi.

B. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA

1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi	
1.	NIK	: 2171066808879005
	Nama	: Renna Austine
	Jabatan	: Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Menjalankan segala tindakan yang berkaitan dengan pengurusan dan bertanggung jawab atas pengurusan perusahaan untuk kepentingan perusahaan sesuai dengan maksud dan tujuan perusahaan serta mewakili perusahaan baik didalam maupun diluar pengadilan tentang segala hal dan segala kejadian dengan pembatasan - pembatasan sebagaimana diatur dalam peraturan perundang - undangan, anggaran dasar dan atau keputusan RUPS; Melaksanakan tugas dan tanggung jawab sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkait Penerapan Tata Kelola BPR, Manajemen Risiko, APU PPT & PPPSPM, Rencana Bisnis dan Ketentuan Lainnya.
2.	NIK	: 2172047009840001
	Nama	: Helen
	Jabatan	: Direktur yang membawahi fungsi kepatuhan
	Tugas dan Tanggung Jawab	: Menjalankan segala tindakan yang berkaitan dengan pengurusan dan bertanggung jawab atas pengurusan perusahaan untuk kepentingan perusahaan sesuai dengan maksud dan tujuan perusahaan serta mewakili perusahaan baik didalam maupun diluar pengadilan tentang segala hal dan segala kejadian dengan pembatasan - pembatasan sebagaimana diatur dalam peraturan perundang - undangan, anggaran dasar dan atau keputusan RUPS;

	<p>Membantu Direktur Utama dalam pengelolaan dan pengawasan operasional BPR; Melaksanakan tugas dan tanggung jawab sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan atau Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan terkait fungsi kepatuhan BPR; Melaksanakan tugas dan tanggung jawab sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan terkait Penerapan Tata Kelola BPR, Manajemen Risiko, APU PPT & PPPSPM, Rencana Bisnis dan Ketentuan Lainnya.</p>
<p>Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Pemenuhan Kekosongan jabatan segera dilengkapi; 2. Penyelesaian kredit bermasalah secara bertahap dilakukan penyelesaian hal ini dapat dilihat perfoma NPL cenderung menurun walaupun angka penurunan tidak signifikan; 3. Pemberian persetujuan kredit akan dilakukan lebih intensif lagi dan kualitas kompetensi analis karyawan akan ditingkat lagi dengan melakukan pengembangan kemampuan; 4. Tindak lanjut hasil pemeriksaan tahunan OJK telah dilakukan pemenuhannya sesuai komitmen tanggal yang telah disepakati bersama; 	

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris	
1.	NIK	: 2171060211960002
	Nama	: Terence Fan
	Jabatan	: Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab	: 1. Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, mengevaluasi dan mengawasi pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi; 2. Dekom wajib memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan Audit internal, Audit Eksternal, dan hasil pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan; 3. Memastikan Direksi telah melaksanakan tata kelola yang baik dalam setiap kegiatan usaha pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
2.	NIK	: 2171067005939003
	Nama	: Kristian
	Jabatan	: Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab	: 1. Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, mengevaluasi dan mengawasi pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Direksi; 2. Dekom wajib memastikan bahwa Direksi telah menindaklanjuti temuan Audit internal, Audit Eksternal, dan hasil pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan; 3. Memastikan Direksi telah melaksanakan tata kelola yang baik dalam setiap kegiatan usaha pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.
<p>Rekomendasi kepada Direksi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Dewan Komisaris mengingatkan perihal Implementasi penerapan SAKEP khususnya CKPN seperti kemampuan CBS dan kebijakan internal; 2. Segera menindaklanjuti kekosongan jabatan; 		



3. Menyelesaikan kredit bermasalah;
4. Pengajuan dan persetujuan kredit;
5. Menindaklanjuti hasil pemeriksaan audit tahunan OJK;
6. Penerapan APU PPT & PPPSPM sesuai ketentuan yang berlaku;

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite

a. Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja, dan Realisasi Program Kerja Komite

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite
1.	Komite Audit
	Tugas dan Tanggung Jawab : BPR Dana Fanindo pada periode 2025 tidak memiliki Komite Audit.
	Program Kerja :
	Realisasi :
	Jumlah Rapat :
2.	Komite Pemantau Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab : BPR Dana Fanindo pada periode 2025 tidak memiliki Komite Pemantauan Risiko.
	Program Kerja :
	Realisasi :
	Jumlah Rapat :
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Tugas dan Tanggung Jawab : BPR Dana Fanindo pada periode 2025 tidak memiliki Komite Remunerasi dan Nominasi.
	Program Kerja :
	Realisasi :
	Jumlah Rapat :
4.	Komite Manajemen Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab : BPR Dana Fanindo pada periode 2025 tidak memiliki Komite Manajemen Risiko.
	Program Kerja :
	Realisasi :
	Jumlah Rapat :
5.	Komite Lainnya
	Tugas dan Tanggung Jawab : BPR Dana Fanindo pada periode 2025 tidak memiliki Komite Lainnya.
	Program Kerja :
	Realisasi :
	Jumlah Rapat :

b. Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

No	NIK	Nama	Keahlian	Komite					Independen Ya/Tdk
				Komite Audit	Komite Pemantau Risiko	Komite Remunerasi dan Nominasi	Komite Manajemen Risiko	Komite Lainnya	

C. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DAN PEMEGANG SAHAM PADA KELOMPOK USAHA BPR

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPR

No.	NIK	Nama Anggota Direksi	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
	-	Sampai dengan periode 31 Desember 2025 Direksi BPR Dana Fanindo tidak memiliki saham di kelompok usaha BPR.	-	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Kelompok Usaha BPR

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
	-	Sampai dengan periode 31 Desember 2025 Dewan Komisaris BPR Dana Fanindo tidak memiliki saham di kelompok usaha BPR.	-	-	-

3. Kepemilikan Saham Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR

No.	NIK	Nama Pemegang Saham	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
	-	Sampai dengan periode 31 Desember 2025 Pemegang Saham BPR Dana Fanindo tidak memiliki saham di kelompok usaha BPR.	-	-	-

D. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA PERUSAHAAN LAIN

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	NIK	Nama Anggota Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
	-	Sampai dengan periode 31 Desember 2025 Direksi BPR Dana Fanindo tidak memiliki saham pada perusahaan lain.	-	-	-

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
	-	Sampai dengan periode 31 Desember 2025 Dewan Komisaris BPR Dana Fanindo tidak memiliki saham pada perusahaan lain.	-	-	-

E. HUBUNGAN KEUANGAN ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
	-	Sampai dengan periode 31 Desember 2025 Direksi BPR Dana Fanindo tidak memiliki hubungan keuangan kepada anggota direksi lainnya/dewan komisaris dan atau pun pemegang saham.	-	-	-

2. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
	-	Sampai dengan periode 31 Desember 2025 Dewan Komisaris BPR Dana Fanindo tidak memiliki hubungan keuangan kepada anggota direksi lainnya/dewan komisaris dan atau pun pemegang saham.	-	-	-

3. Hubungan Keuangan Pemegang Saham pada BPR

No.	NIK	Nama Pemegang Saham	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
	-	Sampai dengan periode 31 Desember 2025 Pemegang Saham BPR Dana Fanindo tidak memiliki hubungan keuangan kepada anggota direksi lainnya/dewan komisaris dan atau pun pemegang saham.	-	-	-

F. HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA BPR
1. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
	-	Sampai dengan periode 31 Desember 2025 Direksi BPR Dana Fanindo tidak memiliki hubungan keluarga kepada anggota direksi lainnya/dewan komisaris dan atau pun pemegang saham.	-	-	-

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
	-	Sampai dengan periode 31 Desember 2025 Dewan Komisaris BPR Dana Fanindo tidak memiliki hubungan keluarga kepada anggota direksi lainnya/dewan komisaris dan atau pun pemegang saham.	-	-	-

3. Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

No.	NIK	Nama Pemegang Saham	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
	-	Sampai dengan periode 31 Desember 2025 Pemegang Saham BPR Dana Fanindo tidak memiliki hubungan keluarga kepada anggota direksi lainnya/dewan komisaris dan atau pun pemegang saham.	-	-	-

G. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS YANG DITETAPKAN BERDASARKAN RUPS

No.	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji	1 orang	356.250.000	1 orang	239.085.000
2.	Tunjangan		136.916.700		62.316.500
3.	Tantiem				
4.	Kompensasi berbasis saham				
5.	Remunerasi lainnya		172.562.658		114.639.272
	Total Remunerasi		665.729.358		416.040.772
	Jenis Fasilitas Lain				
1.	Perumahan				
2.	Transportasi				
3.	Asuransi Kesehatan				
4.	Fasilitas Lainnya				
	Total Fasilitas Lainnya				
	Total Remunerasi dan Fasilitas Lain				

H. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah dalam perbandingan

Keterangan	Perbandingan
	a/b
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	3.61
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1.00
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1.00
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	1.52
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	6.05

I. PELAKSANAAN RAPAT DEWAN KOMISARIS DALAM 1 (SATU) TAHUN

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	2/6/2024	2	1. Realisasi RBB Desember 2024; 2. Evaluasi Rencana Bisnis Bank Tahun 2025; 3. Pemantauan dan Action Plan atas Kredit Bermasalah; 4. Implementasi SAK-EP; 5. Tingkat Kesehatan Bank; 6. Perubahan dan penyempurnaan Komite Kredit; 7. Perubahan dan penyempurnaan Penilaian Opini Kepatuhan.
2.	4/24/2024	2	1. Realisasi RBB Maret 2025; 2. Pemantauan NPL dan Action Plan atas Kredit Bermasalah; 3. Rencana Gathering 2025; 4. Pengendalian Internal.
3.	7/14/2024	2	1. Realisasi RBB Juni 2025; 2. Pemantauan NPL dan Action Plan atas Kredit Bermasalah; 3. Penerapan APU PPT & PPPSPM dan Perlindungan Konsumen; 4. Pemenuhan kekosongan jabatan PE Audit Internal.
4.	11/12/2024	2	1. Realisasi RBB Oktober 2025; 2. Pemantauan NPL dan Action Plan atas Kredit Bermasalah; 3. Penerapan APU PPT & PPPSPM dan Perlindungan Konsumen; 4. Pemenuhan kekosongan jabatan PE Audit Internal; 5. Penunjukan KAP untuk Tahun Buku 2025; 6. Penyusunan RBB untuk Tahun Buku 2026.



J. KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	
1.	2171060211960002	Terence Fan	8	-	100.00

K. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)

Jumlah Penyimpangan Internal (dalam 1 tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Direksi		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	* Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	-	-	-	-	-	-	-	1
Telah Diselesaikan								1
Dalam Proses Peyelesaian	-	-	-	-	-	-	-	-
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah Ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum		-		-		-		-

L. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	-	-
Dalam Proses Penyelesaian	-	-
Total	-	-

M. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Penerima Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	NIK	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan			
	-	-	-	-	-	-	-	-	-

N. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN LAIN

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	NIK/NPWP	Jumlah (Rp)
1.	1/2/2024	Kegiatan Sosial	Sumbangan Gereja	Bpk Djonathan - Pendeta		3.000.000
2.	2/1/2024	Kegiatan Sosial	Sumbangan Gereja	Bpk Djonathan - Pendeta		3.000.000
3.	3/1/2024	Kegiatan Sosial	Sumbangan Gereja	Bpk Djonathan - Pendeta		3.000.000
4.	4/1/2024	Kegiatan Sosial	Sumbangan Gereja	Bpk Djonathan - Pendeta		3.000.000
5.	5/2/2024	Kegiatan Sosial	Sumbangan Gereja	Bpk Djonathan - Pendeta		3.000.000
6.	6/3/2024	Kegiatan Sosial	Sumbangan Gereja	Bpk Djonathan - Pendeta		3.000.000
7.	7/1/2024	Kegiatan Sosial	Sumbangan Gereja	Bpk Djonathan - Pendeta		3.000.000
8.	8/2/2024	Kegiatan Sosial	Sumbangan Gereja	Bpk Djonathan - Pendeta		3.000.000
9.	8/8/2024	Kegiatan Sosial	Kegiatan HUT RI	Ketua RT Blok VI		200.000
10.	9/3/2024	Kegiatan Sosial	Sumbangan Gereja	Bpk Djonathan - Pendeta		3.000.000
11.	10/1/2024	Kegiatan Sosial	Sumbangan Gereja	Bpk Djonathan - Pendeta		3.000.000
12.	11/1/2024	Kegiatan Sosial	Sumbangan Gereja	Bpk Djonathan - Pendeta		3.000.000
13.	12/1/2024	Kegiatan Sosial	Sumbangan Gereja	Bpk Djonathan - Pendeta		3.000.000
14	12/20/2024	Kegiatan Sosial	Pemberian THR/THN kepada pengurus Gereja.	Bpk Djonathan - Pendeta		3.000.000

Batam, 20 April 2026
PT. BPR DANA FANINDO




Renna Austine
Direktur Utama

Terence Fan
Komisaris Utama